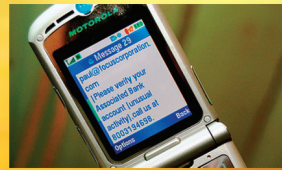




ΓΡΑΦΕΙΟ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ
ΑΡΧΗΓΕΙΟ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ

ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΤΕΙΤΕ ΑΠΟ ΑΠΑΤΕΣ



ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΑΠΑΤΕΣ

- μέσω διαδικτύου, κινητού τηλεφώνου και ταχυδρομείου
- με τραπεζικές κάρτες
- με επενδυτές
- με αγοραπωλησίες μέσω διαδικτύου

ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΓΙΑ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ, ΚΙΝΗΤΟΥ ΤΗΛΕΦΩΝΟΥ ΚΑΙ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΟΥ (ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΤΥΠΟΥ « ΝΙΓΗΡΙΑΝΗΣ ΜΑΦΙΑΣ»)

Το κλειδί για την πρόληψη είναι να είμαστε καχύποπτοι για κάθε ταχυδρομική ή ηλεκτρονική (e-mail, sms) επιστολή που προέρχεται από άγνωστο αποστολέα.

- Σε περίπτωση που παραλάβετε μήνυμα ή επιστολή ότι έχετε κερδίσει σε κλήρωση κάποιου λαχείου στο εξωτερικό και σας ζητήσουν ο,τιδήποτε για να σας στείλουν δήθεν τα κέρδη, μην ανταποκριθείτε. Απλώς διερωτηθείτε. Ποιος άνθρωπος ή οργανισμός δίδει δωρεάν μεγάλα χρηματικά ποσά; Κανείς.
- Σε περίπτωση που λάβετε μήνυμα ή επιστολή ότι κληρονομήσατε περιουσία στο εξωτερικό και ιδιαίτερα στην Αφρική, μην το πιστέψετε. Εάν ακόμα σας ζητήσουν βοήθεια για εξαγωγή από την Αφρική δικής τους περιουσίας, έναντι ανταλλάγματος, μην ανταποκριθείτε ούτε ακόμα και από περιέργεια.
- Εάν λάβετε μήνυμα από την τράπεζά σας για οποιονδήποτε λόγο για να επιβεβαιώσουν δήθεν τον αριθμό του λογαριασμού σας ή τον αριθμό της πιστωτικής σας κάρτας ή τα pin numbers, μην το πιστέψετε. Η τράπεζά σας ουδέποτε θα επικοινωνούσε μαζί σας για τέτοια θέματα και με αυτό τον τρόπο. Σε περίπτωση που ανταποκριθείτε και εξαπατηθείτε κινδυνεύετε να μην αποζημιωθείτε από την τράπεζα. Καλύτερα να επικοινωνήσετε αμέσως με την τράπεζα σας με άλλο τρόπο για να διαπιστώσετε περί τίνος πρόκειται.
- Για τις αγορές σας μέσω διαδικτύου πρέπει να έχετε υπόψη σας ότι παίρνετε μεγάλο ρίσκο. Αν δεν γνωρίζετε τον προμηθευτή σας αποφύγετε να το κάνετε. Αν είναι απόλυτη ανάγκη, πριν πληρώσετε, επιβεβαιώστε ότι τα στοιχεία του προμηθευτή είναι αληθινά ούτως ώστε να έχετε τη δυνατότητα να τον εντοπίσετε αργότερα σε περίπτωση που δεν ανταποκριθεί στην υποχρέωσή του.
- Σε περίπτωση που θα πουλήσετε κάτι μέσω διαδικτύου, μην αποδεχτείτε πληρωμή με επιταγή ή με πιστωτική κάρτα. Υπάρχει μεγάλη πιθανότητα να είναι πλαστές ή κλοπιμαίες και να σας ζητηθεί αργότερα να αποζημιώσετε.

ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΓΙΑ ΑΠΑΤΕΣ ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Τρόποι δράσης όσον αφορά περιστατικά απάτης με πιστωτικές κάρτες:

- (α) αντιγραφή δεδομένων με ειδικά μηχανήματα και μικροκάμερες για παρακολούθηση και καταγραφή του κωδικού (PIN number) στις Α.Τ.Μ., που είναι και η πιο διαδεδομένη μέθοδος στην Κύπρο,
- (β) εγκλωβισμό της κάρτας στις Α.Τ.Μ. με ταυτόχρονη χρήση ειδικών μηχανημάτων και μικροκάμερων για παρακολούθηση του κωδικού, με σκοπό, όταν απομακρυνθεί ο πελάτης από τις Α.Τ.Μ. ο δράστης να την αποσύρει και να αρχίσει ο ίδιος τη χρήση της,
- (γ) κλοπή κάρτας και κωδικών από διάφορους επιτήδειους και άμεση χρήση (οι κάρτες μπορούν να κλαπούν από τα ταχυδρομικά κουτιά, αυτοκίνητα ή τσάντες),
- (δ) αντιγραφή δεδομένων κάρτας με ειδικά μικρά μηχανήματα και αντιγραφή των δεδομένων σε άλλες άδειες κάρτες και άμεση χρήση τους. Αυτό παρατηρείται, συνήθως, σε σημεία πώλησης από ύποπτους πωλητές, γκαρσόνια κ.λ.π.,
- (ε) κλοπή των αριθμών καρτών που γίνεται κατά τη χρήση καρτών στα καταστήματα ή άλλους τόπους όπου γίνεται πληρωμή,
- (στ) κλοπή στοιχείων κάρτας μέσω του διαδικτύου.

Μέτρα προστασίας

Σε περίπτωση που κάτοχος κάρτας διαπιστώσει απώλεια ή κλοπή της κάρτας του, θα πρέπει να ενημερώσει αμέσως την τράπεζά του.

Θα πρέπει, επίσης, να δίδεται ιδιαίτερη προσοχή κατά τη χρήση των καρτών στις Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές. Εάν διαπιστωθεί οποιοδήποτε ξένο αντικείμενο στις μηχανές, να ενημερώνεται αμέσως η τράπεζα και η Αστυνομία. Οι κάτοχοι των καρτών, να μεριμνούν ούτως ώστε κατά τη χρήση να μην βρίσκεται οποιοσδήποτε άγνωστος κοντά τους.

Οι κάτοχοι καρτών πρέπει να φυλάσσουν τις αποδείξεις τους και να ελέγχουν κάθε μήνα τις καταστάσεις κίνησης των λογαριασμών τους.

Ο μυστικός αριθμός, PIN number, πρέπει να απομνημονεύεται και να μην είναι γραμμένος οπουδήποτε.

Για τη χρήση κάρτας για συναλλαγές στο διαδίκτυο καλούνται οι χρήστες να χρησιμοποιούν τις ειδικές κάρτες τις οποίες προμηθεύουν οι τραπεζικοί οργανισμοί.

ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ ΓΙΑ ΝΑ ΑΠΟΦΕΥΓΟΥΝ ΤΟΥΣ ΑΠΑΤΕΩΝΕΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΠΑΓΙΔΕΣ

Τα τελευταία χρόνια παρουσιάζονται διάφορα πρόσωπα είτε φυσικά είτε νομικά, τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό, που προσφέρουν διάφορα επενδυτικά σχέδια τα οποία τελικά αποδεικνύονται ψεύτικα. Συνήθως, τα σχέδια αυτά προσφέρουν πολύ υψηλές αποδόσεις κεφαλαίου, πράγμα που δεν είναι συνήθως εφικτό.

Τρόπος δράσης των απατεώνων:

- Προσπαθούν, συνήθως, να πουλήσουν πολύπλοκα χρηματοοικονομικά προϊόντα, τα οποία οι καταναλωτές δυσκολεύονται να αντιληφθούν.
Μην επιτρέπετε ποτέ σε αγνώστους να διαχειρίζονται τα χρήματά σας.
- Ντύνονται ωραία και με γούστο, εμφανίζονται ως πετυχημένοι επαγγελματίες και προσπαθούν να σας εντυπωσιάσουν.
- Σας κάνουν να νιώθετε άβολα, εκμεταλλεύονται τα συναισθήματά σας, προκαλούν την πλεονεξία και σας κάνουν να νιώθετε ανασφαλείς και ανεπαρκείς για τις χρηματοοικονομικές σας γνώσεις.
- Πιέζουν να αποφασίσετε αμέσως, να πείτε το «ναι» χωρίς χρονοτριβή, για να μη χάσετε τη «μοναδική» και «ανεπανάληπτη» ευκαιρία που σας προτείνουν.
- Συμπεριφέρονται φιλικά και δείχνουν ότι νοιάζονται για τα προσωπικά σας θέματα. Είναι διατεθειμένοι να χρησιμοποιήσουν όλα τα μέσα για να σας πείσουν να αγοράσετε τα προϊόντα τους.
- Προσέξτε, οι επενδύσεις υπόκεινται σε επενδυτικό κίνδυνο. Εάν σας προσφέρουν επενδυτικά σχέδια και σας υπόσχονται ότι δεν υπάρχει κίνδυνος, θα πρέπει να διερωτηθείτε αν είναι πραγματικά ή όχι.
- Να θυμάστε, όταν οι απατεώνες πετύχουν το σκοπό τους, εξαφανίζονται μαζί με τα λεφτά σας.

Πώς να προστατεύεσαι

Ο μόνος τρόπος για να προστατεύσεις τον εαυτό σου από τις διάφορες απάτες και κομπίνες είναι να είσαι πολύ προσεκτικός. Όταν δεν γνωρίζεις κάτι, να ζητάς τη γνώμη και τη συμβουλή από επαγγελματίες, πάντα να εξετάζεις προσεκτικά τις επενδύσεις που σου προτείνουν και να ξέρεις πάντα με ποιον συναλλάσσεσαι.

Να θυμάσαι: «Η καλύτερη προστασία από τους απατεώνες είναι η γνώση και η προσοχή».

Πάντα να θυμάσαι ότι ο έξυπνος επενδυτής:

- Γνωρίζει ή ζητά να μάθει τα ονόματα των ατόμων με τα οποία συνομιλεί και ξέρει ποιους αντιπροσωπεύουν.
- Συναλλάσσεται με άτομα και εταιρείες που γνωρίζει και εμπιστεύεται.
- Κρατά σημειώσεις των συνομιλιών για τα σημαντικά σημεία και καταγράφει τα ονόματα, ημερομηνίες και ώρες που έγιναν.
- Ζητά πληροφορίες για τα άτομα και τις εταιρείες που πρόκειται να συνεργαστεί.
- Επιβεβαιώνει τις πληροφορίες που συλλέγει.
- Βεβαιώνεται ότι καταλαβαίνει απόλυτα τους όρους και τις προϋποθέσεις της προσφοράς που του γίνεται.
- Ζητά εξηγήσεις για ο,τιδήποτε δεν καταλαβαίνει.
- Διαπιστώνει μέσω των αρμοδίων Εποπτικών Αρχών (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και Έφορος Ασφαλιστικών Εταιρειών), ότι η εταιρεία είναι νόμιμη.
- Δεν δίνει ποτέ πληροφορίες για τα προσωπικά και οικονομικά του δεδομένα προτού διαπιστώσει ότι η εταιρεία είναι νόμιμη.
- Δεν παίρνει βεβιασμένες αποφάσεις.
- Δεν διστάζει να κάνει ερωτήσεις. Όσοι πιο πολλές ερωτήσεις κάνετε, τόσο το καλύτερο.
- Ζητά συχνά πληροφορίες, ενημερώνεται για τις επενδύσεις του και ακολουθεί πάντα τους επενδυτικούς του στόχους.
- Αναφέρει και καταγγέλλει στις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές οποιαδήποτε προσπάθεια απάτης ή εκμετάλλευσής του.

Αν κάτι φαίνεται πολύ καλό για να είναι αληθινό, κατά πάσα πιθανότητα δεν είναι!

Για περισσότερες πληροφορίες για το πρόγραμμα επιμόρφωσης των επενδυτών μπορείτε να απευθύνεστε στον ιστοχώρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς <<http://www.cysec.gov.cy>>

ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΕΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ

Είναι η πιο συνηθισμένη μορφή απάτης μέσω διαδικτύου. Στις περιπτώσεις αυτές παρουσιάζονται στο διαδίκτυο διάφοροι δήθεν πωλητές ή αγοραστές εμπορευμάτων. Τα εμπορεύματα που ζητούνται πιο πολύ στις περιπτώσεις αυτές, είναι τα αυτοκίνητα και τα κινητά τηλέφωνα. Όταν οι απατεώνες παραλάβουν το ποσό, δεν αποστέλλουν το εμπόρευμα. Ο εντοπισμός τους είναι σχεδόν αδύνατος διότι σε όλες τις περιπτώσεις τα στοιχεία που δίδουν στο διαδίκτυο, αλλά και στις τράπεζες και στα γραφεία μεταφορών είναι ψευδή.

Τρόπος δράσης των απατεώνων:

- Τα εμπορεύματα παρουσιάζονται σε χαμηλότερες τιμές από τις συνηθισμένες για να προσελκύσουν θύματα.
- Η επαφή μεταξύ του θύματος και του απατεώνα γίνεται μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας (e-mail).
- Μετά την πρώτη επαφή ακολουθούν άλλες που μπορεί να γίνουν και μέσω τηλεφώνων.
- Τις περισσότερες φορές οι εγκληματίες παρουσιάζονται ως οι ιδιοκτήτες, χρησιμοποιώντας διαφορετικά ονόματα. Με αυτό τον τρόπο παραπλανούν το θύμα τους και κάνουν δυσκολότερο τον εντοπισμό τους.
- Διαπιστώθηκε ότι οι εγκληματίες εκτός από τη χρήση διαφορετικών κάθε φορά ονομάτων χρησιμοποιούν και διάφορους τίτλους όπως directors of companies με σκοπό να φαίνεται η όλη διαδικασία πιο επίσημη και φυσικά για να παραπλανήσουν περισσότερο το θύμα τους.
- Όσον αφορά στην πώληση αυτοκινήτων οι εγκληματίες αποστέλλουν στα θύματά τους με e-mail ψεύτικα έγγραφα του αυτοκινήτου με τα οποία περιγράφουν τα διάφορα χαρακτηριστικά του.
- Οι εγκληματίες για να πετύχουν τους σκοπούς τους χρησιμοποιούν, επίσης, παραπλανητικές ιστοσελίδες ούτω καλούμενων εταιρειών μεταφοράς οι οποίες εγγυώνται την ασφαλή είσπραξη των χρημάτων για λογαριασμό των «πελατών» τους. Όταν, όμως, η πληρωμή γίνει από το θύμα, οι ιστοσελίδες αυτές αποσύρονται αμέσως από το internet και οι εγκληματίες δεν μπορούν να εντοπιστούν εκτός αν προσπαθήσουν ξανά να εξαπατήσουν το θύμα τους παραπληροφορώντας το ακόμα περισσότερο. Του αναφέρουν π.χ. ότι οι τελωνειακές αρχές πρέπει να πληρωθούν ή ο,τιδήποτε άλλο σκεφτούν, εάν αισθάνονται ότι το θύμα τους θα συνεχίσει να πληρώνει.

- Πολλές φορές το θύμα καλείται να πληρώσει μέσω εταιρείας μεταφορών ή εμβάζοντας τα χρήματα σε κάποιο τραπεζικό λογαριασμό. Σ' αυτή την περίπτωση οι εγκληματίες χρησιμοποιούν (ενοικιάζουν) τραπεζικούς λογαριασμούς φοιτητών ή ανέργων οι οποίοι αποκομίζουν για τη χρήση του λογαριασμού τους κάποιο χρηματικό αντάλλαγμα. Τα πρόσωπα αυτά τα οποία στην ουσία ενεργούν ως κομιστές λαμβάνουν οδηγίες από τους εγκληματίες να αποσύρουν αμέσως τα χρήματα που εμβάστηκαν στο λογαριασμό τους και να τα στείλουν / εμβάσουν στη συνέχεια σ' αυτούς (εγκληματίες) χρησιμοποιώντας πολλές φορές τις υπηρεσίες εταιρειών μεταφοράς χρημάτων.

Συμβουλές:

- Για τις αγορές σας μέσω διαδικτύου πρέπει να γνωρίζετε ότι παίρνετε μεγάλο ρίσκο. Αν δεν γνωρίζετε τον προμηθευτή σας, αποφύγετε να το κάνετε. Ο προμηθευτής πρέπει να προσδιορίζει τα ακριβή του στοιχεία όπως είναι η διεύθυνση, το όνομα, τηλέφωνα κ.λπ. Οι όροι της συμφωνίας πρέπει να είναι ξεκάθαροι. Η τιμή θα πρέπει να περιλαμβάνει όλες τις τυχόν χρεώσεις. Πριν πληρώσετε επιβεβαιώστε ότι τα στοιχεία του προμηθευτή είναι αληθινά ελέγχοντας την προϋστορία του. Έτσι, θα έχετε τη δυνατότητα να τον εντοπίσετε αργότερα σε περίπτωση που δεν ανταποκριθεί στην υποχρέωσή του. Οι αξιόπιστες εμπορικές ιστοσελίδες παρέχουν συναλλαγές μόνο μέσω μεθόδων «ασφαλών ηλεκτρονικών συναλλαγών»(secure electronic transactions). Γι' αυτό είναι πολύ σημαντικό όταν καταχωρείτε πληροφορίες πληρωμής όπως οι αριθμοί τραπεζικών καρτών, να ελέγχετε πάντα αν η διεύθυνση της ιστοσελίδας που έχετε επισκεφτεί ξεκινά με " https" και όχι με "http". Το "s" εδώ συμβολίζει την ασφάλεια / security. Αναζητήστε τη μικρή κλειδαριά στο κάτω δεξιό μέρος της σελίδας. Αυτό υποδεικνύει ότι η ιστοσελίδα είναι ασφαλής για συναλλαγή.
- Σε περίπτωση που θα πουλήσετε κάτι, μην αποδεχτείτε πληρωμή με επιταγή. Υπάρχει μεγάλη πιθανότητα να είναι πλαστή ή κλοπιμαία και να σας ζητηθεί αργότερα να αποζημιώσετε.
- Για τη χρήση κάρτας για συναλλαγές στο διαδίκτυο καλούνται οι χρήστες να χρησιμοποιούν τις ειδικές κάρτες τις οποίες προμηθεύουν οι τραπεζικοί οργανισμοί.
- Να έχετε υπόψη σας ότι όσα μέτρα ασφαλείας κι αν λάβετε δεν σας παρέχουν 100% ασφάλεια.



**Γραφείο Διερεύνησης Οικονομικού Εγκλήματος
Αρχηγείο Αστυνομίας**

Ιστοσελίδα: www.police.gov.cy

Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο: fcu@police.gov.cy

Τηλέφωνο επικοινωνίας: 22808284



Γ.Τ.Π. 244/2011-Ι.000

Εκδόθηκε από το Γραφείο Τύπου και Πληροφοριών

Σχεδιασμός / εκτύπωση: Τυπογραφείο της Κυπριακής Δημοκρατίας